

信通理财-圳元金月月盈理财产品 4 2026 年第二季度报告兼半年度报告

一、理财产品基本信息

|            |                                                                 |
|------------|-----------------------------------------------------------------|
| 产品名称       | 信通理财-圳元金月月盈理财产品 4                                               |
| 产品编号       | ZYJ800304                                                       |
| 登记编码       | C1109621000056，客户可依据本登记编码在中国理财网（www.chinawealth.com.cn）上查询产品信息。 |
| 产品类型       | 非保本浮动收益类净值型理财产品                                                 |
| 本金及收益币种    | 人民币                                                             |
| 报告期末产品总份额  | 393,889,200.00 份                                                |
| 报告期末产品存续规模 | 394,383,684.04 元                                                |
| 投资期限       | 以一个月为一个投资周期                                                     |
| 收益支付日及支付   | 每一个月分配、按周期支付                                                    |
| 托管人        | 兴业银行股份有限公司                                                      |

二、收益表现

圳元金月月盈理财产品 4 报告期内净值信息如下：

| 净值日期     | 产品编号      | 业绩比较基准      | 份额净值   | 产品累计净值 |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20260130 | ZYJ800304 | 1.50%-2.65% | 1.0016 | 1.1152 |
| 20260227 | ZYJ800304 | 1.50%-2.65% | 1.0017 | 1.1172 |
| 20260331 | ZYJ800304 | 1.50%-2.65% | 1.0016 | 1.1195 |
| 20260430 | ZYJ800304 | 1.50%-2.60% | 1.0019 | 1.1219 |

|          |           |             |        |        |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20260529 | ZYJ800304 | 1.50%-2.55% | 1.0014 | 1.1235 |
| 20260630 | ZYJ800304 | 1.50%-2.45% | 1.0012 | 1.1256 |

### 三、投资资产

#### 1. 报告期末资产种类及比例

| 序号 | 项目        | 直接投资     |       | 间接投资           |         |
|----|-----------|----------|-------|----------------|---------|
|    |           | 资产余额(元)  | 占比    | 资产余额(元)        | 占比      |
| 1  | 固定收益类     | 1,002.93 | 0.00% | 456,892,351.54 | 100.00% |
| 2  | 权益类       | 0        | 0.00% | 0              | 0.00%   |
| 3  | 商品及金融衍生品类 | 0        | 0.00% | 0              | 0.00%   |
|    | 合计        | 1,002.93 | 0.00% | 456,892,351.54 | 100.00% |

注：占比=资产余额/穿透后的产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

#### 2. 报告期末杠杆融资情况

| 项目           | 金额(元)         | 占资产净值比例 |
|--------------|---------------|---------|
| 报告期末债券回购融资余额 | 61,046,244.07 | 15.48%  |

报告期末本产品债券回购融资余额未超过该产品资产净值的 40%，本产品总资产未超过该产品资产净值的 140%。

#### 3. 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

| 序号 | 平均剩余期限         | 各期限资产占资产净值的比例 | 各期限负债占资产净值的比例 |
|----|----------------|---------------|---------------|
| 1  | 30 天（含）以内      | 10.45%        | 15.48%        |
| 2  | 31-90 天（含）     | 11.05%        | --            |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 8.05%         | --            |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 11.82%        | --            |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 35.69%        | --            |
| 6  | 3 年以上          | 38.79%        | --            |

|  |    |         |        |
|--|----|---------|--------|
|  | 合计 | 115.85% | 15.48% |
|--|----|---------|--------|

#### 4. 报告期末资产持仓前十基本信息

| 序号 | 资产类型 | 资产名称                 | 资产余额（元）       | 占资产净值的比例 |
|----|------|----------------------|---------------|----------|
| 1  | 债券   | 22 中驭晋煤 ABN002 优先    | 21,641,583.19 | 5.49%    |
| 2  | 现金   | 现金                   | 17,441,947.97 | 4.42%    |
| 3  | 债券   | 24 广晟 KY01           | 11,234,210.02 | 2.85%    |
| 4  | 基金   | 大成通嘉三年定期开放债券 A       | 11,180,310.37 | 2.83%    |
| 5  | 债券   | 21 邮储银行二级 01         | 10,106,457.48 | 2.56%    |
| 6  | 债券   | 21 华发集团 MTN010(乡村振兴) | 10,007,014.69 | 2.54%    |
| 7  | 债券   | 25 晋能装备 MTN002(科创票据) | 9,937,399.28  | 2.52%    |
| 8  | 债券   | 25 珠海港股 MTN002       | 9,883,770.23  | 2.51%    |
| 9  | 债券   | 21 华润银行二级            | 8,077,468.59  | 2.05%    |
| 10 | 债券   | 25 陕西机械 MTN001(科创债)  | 7,594,557.28  | 1.93%    |

#### 5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

| 序号 | 资产名称       | 投资金额（万元）   | 关联方名称      | 关联方角色 | 关联方类型 |
|----|------------|------------|------------|-------|-------|
| 1  | 21 郑州银行永续债 | 309.080531 | 兴业银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 2  | 22 仁和人寿    | 19.583906  | 兴业银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 3  | 兴业转债       | 70.952922  | 兴业银行股份有限公司 | 发行人   | 托管机构  |

注：上述披露信息为该产品本报告期末日终的投资情况；以上投资于管理人、托管人及其主要股东、控股公司等关联方发行或承销的证券符合理财产品的投资目标、投资策略和投资者利益优先原则，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

#### 四、投资组合的流动性风险分析

本产品以固定收益类资产为主要投资标的，报告期内，本理财产品严格遵守相关法律法规以及产品销售协议，所投资资产组合的流动性与投资者赎回需求相匹配，报告期内未发生流动性风险。

五、投资账户信息

| 账户类型  | 户名                         | 账号                 |
|-------|----------------------------|--------------------|
| 产品托管户 | 深圳农村商业银行股份有限公司圳元金月月盈理财产品 4 | 337010100102429283 |

六、托管人报告

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据自身能够获取的数据和信息，依据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了管理人编制的同期定期报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况、份额变动及收益分配情况等穿透前的财务数据（具体内容以报告实际披露情况为准），认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日